

الفصل الرابع

نماذج تطبيقية على حساب زكاة الشركات

المحتويات

- ◆ - تمهيد.
- ◆ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة الشركات التجارية.
- ◆ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة الشركات الصناعية.
- ◆ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة الشركات العقارية.
- ◆ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة الشركات الزراعية.
- ◆ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة شركات الخدمات الطبية.
- ◆ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة الشركات المالية.
- ◆ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة الشركات الاستثمارية.

* * *

الفصل الرابع

نماذج تطبيقية على حساب زكاة الشركات

♦ - تمهيد :

يختص هذا الفصل بإعطاء بعض النماذج التطبيقية المستقاة من الواقع العملي لزكاة الشركات سواء كانت شركات أشخاص أو شركات أموال مع اختيار بعض الأنشطة، وذلك بهدف الاسترشاد بها في التطبيق المعاصر.

ولاستكمال جوانب المعرفة أوردنا بإيجاز شديد أهم الأحكام الفقهية والأسس المحاسبية التي يجب الالتزام بها عند حساب الزكاة كما استخدمنا بعض الأرقام الافتراضية للمزيد من التبيان والإيضاح.

وحيث أنه من الصعوبة تغطية كل أنواع الشركات التي تبشر أنشطة متعددة، فقد اخترنا بعض النماذج الأكثر شيوعاً في الواقع العملي مثل: الشركات التجارية والصناعية والمقاولات والزراعية والخدمية والمالية ويمكن القياس على منوالها من حيث الأحكام والأسس والقوائم والإقرارات الزكوية.

وللحصول على مزيد من النماذج التطبيقية يمكن الرجوع إلى مؤلفاتنا المذكورة في الهامش الأسفل^(١).

(١) - محاسبة الزكاة: مفهوماً ونظماً وتطبيقاً، دار التوزيع والنشر الإسلامية، ١٩٨٧ م.

- التطبيق المعاصر للزكاة، دار النشر للجامعات، ٢٠٠٥ م.

- كيف تحسب زكاة مالك، دار النشر للجامعات، ٢٠٠٧ م.

- دليل المحاسبين للزكاة، دار النشر للجامعات، ٢٠٠٧ م.

- دليل زكاة المهن الطبية، النقابة العامة للأطباء، مصر ٢٠٠٦ م.

◆ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة الشركات التجارية :

تباشر الشركات التجارية عمليات الشراء والبيع ونحوها بهدف تحقيق الأرباح، وينطبق عليها الأحكام الفقهية والأسس المحاسبية لزكاة عروض التجارة والتي تتلخص في الآتي:

* يتم حساب الزكاة عليها سنويا.

* لا تجب الزكاة في الأصول الثابتة العينية والمعنوية لأنها من عروض القنية، وكذلك لا تجب الزكاة في الأصول الاسمية.

* تتمثل الأموال الزكوية في: الأصول المتداولة مثل البضاعة والمدينين والعملاء وأوراق القبض والاستثمارات والنقدية لدى البنوك وفي الصندوق.

* يتم تقويم بنود الأموال الزكوية المذكورة على أساس القيمة السوقية الحاضرة وذلك بالنسبة للبضاعة، وعلى أساس الجيد غير المشكوك فيه بالنسبة للمدينين وما في حكمهم.

* يطرح من الأموال الزكوية الالتزامات (الخصوم) الحالة المستحقة قصيرة الأجل وذلك للوصول إلى وعاء الزكاة.

* نصاب الزكاة ما يعادل ٨٥ جراما من الذهب الخالص.

* نسبة الزكاة ٢.٥٪ على أساس التقويم الهجري و ٢.٥٧٥٪ على أساس التقويم الميلادي.

* توزع الزكاة الواجبة بعد حسابها على الشركاء في شركات الأشخاص حسب حصص كل منهم في رأس المال.

* توزع الزكاة الواجبة على المساهمين في شركات الأموال حسب عدد الأسهم لتحديد نصيب كل سهم، وبناء عليه يحسب نصيب كل مساهم من الزكاة بحسب ما يملك من أسهم.

* تتم الإجراءات العملية لإنفاق الزكاة في مصارفها الشرعية بمعرفة إدارة الشركة أو بمعرفة الشركاء أنفسهم حسب الأحوال أو تحويلها إلى صندوق الزكاة إن وجد.

* يقوم المحاسب الزكوي بالشركة بإثبات عمليات الزكاة على النحو السابق في الدفاتر والسجلات.

وفي الصفحات نموذج تطبيقي توضيحي على حساب زكاة شركة أشخاص تجارية بأرقام افتراضية يمكن الاسترشاد به في الواقع العملي.

* * *

نموذج توضيحي

لقائمة حساب الزكاة لشركة عباد الرحمن التجارية

في / / م

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	إيضاحات
◆ - الأموال الزكوية			
- بضاعة	٥٠٠٠٠٠		على أساس القيمة السوقية
- مدينون	٢٠٠٠٠٠		على أساس الديون الجيدة
- أوراق قبض	١٠٠٠٠٠		على أساس الجيد منها
- اعتمادات مستندية	٨٠٠٠٠		على أساس المدفوع فعلا
- استثمارات مالية	٢٠٠٠٠		على أساس القيمة السوقية
- جاري عمر	٢٠٠٠٠		على أساس القيمة الدفترية
- بنك	٢٠٠٠٠		على أساس كشف حساب البنك
- صندوق	١٠٠٠٠		على أساس الجرد الفعلي
- إجمالي الأموال الزكوية		٩٥٠٠٠٠	
◆ - يخصم الالتزامات			
- دائنون	٣٠٠٠٠٠٠		على أساس القيمة الدفترية
- أوراق الدفع	٢٥٠٠٠٠		على أساس القيمة الدفترية
- جاري مصلحة الضرائب	٧٥٠٠٠		على أساس القيمة الدفترية
- مخصص الغرامات	٢٠٠٠٠		على أساس القيمة الدفترية
- مصروفات مستحقة	٥٠٠٠		على أساس القيمة الدفترية
- إجمالي الالتزامات الحالية		(٦٥٠٠٠٠)	
◆ - وعاء الزكاة		٣٠٠٠٠٠	
◆ - مقدار النصاب			
٨٥ جراما × ١٠٠ جنيها = ٨٥٠٠ جنيها			حُسيب النصاب على أساس
بلغ الوعاء النصاب، تحسب الزكاة			١٠٠ جنيها للجرام
◆ - مقدار الزكاة			
$٣٠٠٠٠٠ \times ٢.٥٧\% = ٧٧٢٥$ جنيها			تقويم ميلادي
نصيب عمرو =			تحمل الزكاة على الشركاء بنسبة
$٧٧٢٥ \times \frac{٢}{٣} = ٥١٥٠$ جنيها			حصة كل منهم في رأس المال
نصيب زياد =			
$٧٧٢٥ \times \frac{١}{٣} = ٢٥٧٥$ جنيها			

◆ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة الشركات الصناعية :

تقوم الشركات الصناعية بتصنيع المنتجات المختلفة، ويتفاعل في ذلك المواد الخام والعمالة وخدمات الآلات والمعدات ونحوها، وتقوم هذه الشركات ببيع منتجاتها في الأسواق بهامش ربح ولذلك فإنها تجمع بين التصنيع والتجارة.

وتخضع هذه الشركات للزكاة، ويطبق عليها الأحكام الفقهية والأسس المحاسبية لزكاة عروض التجارة السابق بيانها في الحالة التطبيقية السابقة والتي تتلخص في الآتي:

* ضخامة حجم الأصول الثابتة التي تستخدم في التصنيع، وهذه الأصول لا تجب فيها الزكاة لأنها من عروض القُنية سواء كانت عينية أو معنوية.

* لا تخضع قطع غيار الأصول الثابتة للزكاة لأنها مرتبطة بها وهي غير مرصدة للتجارة.

* تتمثل الأموال الزكوية في البضاعة والمدينين والاستثمارات والنقدية وتُقَوَّم على النحول التالي:

* يُقَوَّم الإنتاج التام على أساس القيمة السوقية تسليم المصنع.

* يُقَوَّم الإنتاج في سبيل الصنع (غير التام) بمعرفة الخبراء وأهل الاختصاص على أساس قيمته الحاضرة بحالته التي عليها.

* تُقَوَّم الخامات وما في حكمها على أساس قيمتها السوقية سعر جملة.

* تُقَوَّم الاعتمادات المستندية لاستيراد خامات ونحوها على أساس المدفوع منها فعلا.

* لا تجب الزكاة في مهمات التصنيع المستهلكة مثل زيوت التشحيم ومواد النظافة.

* لا تجب الزكاة في البضاعة التالفة والتي لا يُرجى بيعها.

* تُقَوَّم البضاعة المصنعة بطيئة الحركة أو الراكدة على أساس قيمتها الحاضرة المرجوة بمعرفة أهل الاختصاص.

* لا تخضع غطاءات خطابات الضمان للزكاة لأنها من الأموال المحبوسة المقيدة لدى البنوك.

* لا تخضع التأمينات لدى الجهات الحكومية للزكاة لأنها من الأموال المحبوسة المقيدة غير النامية.

* لا تخضع التكاليف المرسمة مثل: تكاليف الأبحاث والدراسات والتجارب وما في حكم ذلك التي تنفق قبل التشغيل الاقتصادي للزكاة لأنها تأخذ حكم عروض القنية.

* بالإضافة إلى ما سبق، تطبق أحكام وأسس زكاة عروض التجارة السابق الإشارة إليها.

وفي الصفحة التالية نموذج توضيحي لشركة أشخاص صناعية للاسترشاد به في التطبيق العملي.

* * *

قائمة حساب زكاة شركة صناعية

شركة الصناعات المهرة عن الحول المنتهي في م / / م

إيضاحات	مبلغ كلي	مبلغ جزئي	البيان
التقويم على أساس القيمة السوقية		٥٢٧٥٠	♦ - الأموال الزكوية
التقويم بمعرفة الخبراء		٥١٥٠٠	- الإنتاج التام
التقويم على القيمة السوقية		١٥٥٠٠	- الإنتاج تحت التشغيل
التقويم على أساس الجيد المرجو تحصيله		٢٤٠٠٠	- الخامات
التقويم على أساس الجيد المرجو تحصيله		٦٥٠٠	- المدينون وأوراق القبض
التقويم على أساس الجيد المرجو تحصيله		٥٣٠٠	- تأميمات لدى الغير
التقويم على أساس الجيد المرجو تحصيله		٥٢٠٠	- عهد وسلف
التقويم على أساس الجيد المرجو تحصيله		٤٢٥٠	- قروض موظفين
التقويم على أساس الجيد المرجو تحصيله		٥٣٠٠	- أرصدة مدينة أخرى
التقويم على أساس الجيد المرجو تحصيله		٥٢٠٠	- شيكات تحت التحصيل
التقويم على أساس المدفوع فعلا		٢١٠٠٠	- اعتمادات مستندية
التقويم على أساس الأرصدة الفعلية		٣٥٠٠	- النقدية لدى البنوك
التقويم على أساس الجرد الفعلي			- نقدية
	٢٠٠٠٠٠		إجمالي الأموال الزكوية
على أساس الأرصدة الدفترية		٢٥١٠٠	♦ - تخصص: المطالبات الحالة
على أساس الأرصدة الدفترية		٢٦١٨٠	- القسط الحال من البنك
على أساس الأرصدة الدفترية		٢٦٥٦٠	- بنك سحب على المكشوف
على أساس الأرصدة الدفترية		٢٥١١٠	- موردون
على أساس الأرصدة الدفترية		١١٥٣٠	- أوراق الدفع
على أساس الأرصدة الدفترية		١١٣١٠	- مستحقات لشركات شقيقة
على أساس الأرصدة الدفترية		٦٥٥٠	- أرصدة دائنة أخرى
على أساس الأرصدة الدفترية		٦٢١٠	- مخصصات
على أساس الأرصدة الدفترية		١٤٥٠	- حسابات جارية
على أساس الأرصدة الدفترية			- مصروفات مستحقة
	(١٤٠٠٠٠)		إجمالي الالتزامات
	٦٠٠٠٠		♦ - وعاء الزكاة
			♦ - مقدار النصاب
بفرض أن سعر جرام الذهب ١٠٠ جنيه			ما يعادل ٨٥٠٠ جنيهها فرضا
			♦ - نسبة الزكاة ٢.٥٪
بفرض السنة الهجرية			♦ - مقدار الزكاة
			١٥٠٠ = ٢.٥٪ × ٦٠٠٠٠
			نصيب الشريك عمرو =
بفرض أن نسب رءوس الأموال بنسبة ١ : ٢			١٥٠٠ = ٣ / ٢ × ١٥٠٠
			نصيب الشريك أسامة غلاب =
			٥٠٠ = ٣ / ١ × ١٥٠٠

♦ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة شركات المقاولات والاستثمارات العقارية :

تقوم شركات المقاولات والاستثمارات العقارية بشراء أراضي البناء وتشيد عليها مباني ووحدات سكنية وتجارية وإدارية ونحو ذلك، وتقوم ببيعها بهدف تحقيق أرباح، ويطبق عليها أحكام زكاة عروض التجارة والصناعة.

ومن أهم الأحكام الفقهية والأسس المحاسبية لحساب الزكاة على هذه الشركات ما يلي :

* تعتمد على الأصول الثابتة في عملية التشييد، وهذه الأصول لا تخضع للزكاة لأنها من عروض القنية والتي لا تجب فيها الزكاة.

* تتمثل الأموال الزكوية في الإنتاج التام وتحت التشغيل والخامات والمدينين والنقدية على النحو التالي:

* تُقَوَّم الوحدات التامة غير المباعة على أساس قيمتها السوقية الحاضرة.

* تُقَوَّم الوحدات التامة الراكدة الكاسدة على أساس القيمة البيعية المتوقعة حسب الحاضر في حاضره.

* تُقَوَّم الأعمال التامة والمعتمدة والتي لم تقبض مستخلصاتها على أساس الجيد المتوقع تحصيله.

* تُقَوَّم الوحدات غير التامة على أساس قيمتها الحاضرة حسب حالتها بمعرفة الخبراء.

* تُقَوَّم التشوينات من الخامات ومستلزمات البناء ونحوها على أساس قيمتها السوقية سعر جملة.

* لا تجب الزكاة في غطاءات خطابات الضمان لأنها أموالاً مقيدة محبوسة.

* لا تجب الزكاة في تأمينات العطاءات والمناقصات والأعمال لأنها أموال مقيدة محبوسة، وتزكى عند قبضها.

* يعتبر من الالتزامات واجبة الخصم من الأموال الزكوية الدفعات المقدمة من العملاء والذين لم يستلموا وحداتهم بعد، وكذلك الدائنون وأوراق الدفع والمصروفات المستحقة ومخصصات مخاطر ارتفاع الأسعار وما في حكم ذلك.

وفيما عدا ما سبق، تطبق أحكام الشركات التجارية والصناعية السابق الإشارة إليهما في النماذج السابقة.

وفي الصفحة التالية نموذج تطبيقي لشركة مقاولات واستثمار عقاري للاسترشاد به في الواقع العملي.

* * *

نموذج لقائمة زكاة المال
لشركة مقاولات واستثمار عقاري
عن الحول المنتهي في / / هـ

إيضاحات	مبلغ كلي	مبلغ جزئي	البيان
			♦ - الأموال الزكوية
التقويم على أساس القيمة السوقية		٥٠٠٠٠	- أراضي معدة للبناء
التقويم بمعرفة الخبراء		٢٥٠٠٠	- أعمال تحت التنفيذ
التقويم على أساس القيمة السوقية		٣٠٠٠٠	- أعمال تامة غير معتمدة
التقويم على أساس القيمة السوقية		٧٠٠٠٠	- الوحدات السكنية التامة
التقويم بمعرفة الخبراء		٢٠٠٠٠	- الأعمال تحت التنفيذ
التقويم على أساس القيمة السوقية		٧٥٠٠٠	- تشوينات الخامات
التقويم على أساس الجيد المرجو تحصيله		١١٥٠٠٠	المدينون وأوراق القبض
التقويم على الرصيد الفعلي		٥٠٠٠٠	- البنوك حسابات جارية
التقويم على أساس الجيد المرجو تحصيله		٥٠٠٠٠	- شيكات تحت التحصيل
التقويم على أساس الجرد الفعلي		١٥٠٠٠	- نقدية بالخزينة
	٥٠٠٠٠٠		إجمالي الأموال الزكوية
			♦ - يخصم: الالتزامات الحالية
القسط الحال المستحق من القرض		٥٠٠٠٠	- قسط القرض
		١٢٠٠٠٠	- دائنون
		٥٠٠٠٠	- مورّدون
بالنسبة للعملاء الذين لم يستلمون وحداتهم السكنية		٣٠٠٠٠	- دفعات مقدمة من العملاء
		٩٠٠٠٠	- أوراق الدفع
		٥٠٠٠٠	- تسهيلات ائتمانية
		١٠٠٠٠	- مصروفات مستحقة
	(٤٠٠٠٠٠)		♦ - إجمالي الالتزامات
	١٠٠٠٠٠		♦ - وعاء الزكاة
			♦ - مقدار النصاب
بفرض أن سعر جرام الذهب ١٠٠ جنيهه (يكون النصاب ٨٥٠٠ جنيهه)			ما يعادل ٨٥ جراما من الذهب حوالى ٨٥٠٠ جنيهها وصل الوعاء النصاب، فتحسب الزكاة
			♦ - نسبة الزكاة ٢.٥٪ تقويم هجري
			♦ - مقدار الزكاة
قياسا على زكاة عروض التجارة والصناعة			$٢٥٠٠ \times ٢.٥\% = ٦٢٥٠$ جنيهها
بفرض أن عدد الأسهم ألف سهم			نصيب السهم الواحد من الزكاة = (مقدار الزكاة ÷ عدد الأسهم)
			$٦٢٥٠ \div ٢.٥ = ٢٥٠٠$ ج للسهم الواحد

♦ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة الشركات الزراعية - مزرعة محاصيل :

يعتبر نشاط المزارع الذي يأخذ شكل شركات من أكثر الأنشطة ولا سيما في الأراضي الزراعية المستصلحة والمستزرعة والتي تهدف إلى تحقيق الأرباح بجانب التنمية الزراعية.

ويطبق على هذه الشركات أحكام زكاة الزروع والثمار بالنسبة لإنتاج الأرض، كما يطبق عليها أحكام زكاة المستغلات بالنسبة للمشروعات الحيوانية والزراعية إن وجدت.

ومن أهم الأحكام الفقهية والأسس المحاسبية التي تطبق على نشاط الزروع والثمار ما يلي:

* لا تجب الزكاة على قيمة الأراضي المستصلحة أو المستزرعة أو المرافق والطرق ونحوها لأنها من الأصول الثابتة (عروض القنية).

* لا تجب الزكاة على العقارات المبنية والآلات والمعدات والماكينات والأدوات والسيارات والأثاث والأجهزة الموجودة بالمزرعة لأنها من الأصول الثابتة.

* تتمثل الأموال الزكوية خلال الموسم الزراعي في قيمة الناتج من الأرض مقوما حسب القيمة السوقية البيعية (سعر جملة مكان المزرعة).

* يطرح من قيمة الأموال الزكوية التكاليف والمصروفات ذات العلاقة بالمزرعة خلال الموسم الزراعي ليكون الصافي هو وعاء الزكاة، وبحسب بالمعادلة الآتية:

وعاء زكاة المزرعة = إجمالي قيمة المحاصيل - التكاليف والمصروفات.

* نصاب زكاة الزروع والثمار ما يعادل قيمة ٥ أوسق، وتعادل ما وزنه ٦٥٣ كيلو جراما، أو خمسون كيله، مقومة حسب الأسعار الجارية وقت إخراج الزكاة.

* نسبة زكاة الزروع والثمار إذا كانت المزرعة تروى بالآلات والآبار الميكانيكية ونحوها ٥٪.

وبالإضافة إلى ما سبق بعاليه تطبق الأحكام والأسس العامة للزكاة والسابق بيانها في الفصل الأول والثاني من هذا الكتاب.

وفي الصفحة التالية نموذج توضيحي لزكاة مزرعة محاصيل في صورة شركة أشخاص وذلك للاسترشاد به في الحياة العملية.

* * *

نموذج توضيحي
لقائمة حساب زكاة مزرعة محاصيل لشركة
عن الموسم الزراعي المنتهي في / / هـ

إيضاحات	مبلغ كلي	مبلغ جزئي	البيان
			♦ - الأموال الزكوية
التقويم على أساس القيمة السوقية		٣٠٠٠٠٠	- قيمة محصول
التقويم على أساس القيمة السوقية		٢٠٠٠٠٠	- قيمة محصول
الإيرادات الفعلية المحصلة	٦٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	- إيرادات أخرى
			إجمالي الأموال الزكوية
محسوبة على الأساس النقدي الفعلي		١٠٠٠٠٠	♦ - يخصم: التكاليف والمصاريف والنفقات
			- تكلفة زراعية
		٢٠٠٠٠	- مصروفات إدارية
		٢٠٠٠٠	- مصروفات تسويقية
		١٠٠٠٠	- مصروفات أخرى
		٥٠٠٠٠	- سداد أقساط معدات
	(٢٠٠٠٠٠)		إجمالي النفقات
	٤٠٠٠٠٠		♦ - وعاء الزكاة
			♦ - مقدار النصاب
			ما يعادل ٦٥٣ كيلو جراماً ، فرضاً يساوي ٥٠٠٠ جنيهها وصل الوعاء النصاب، فتحسب الزكاة
			♦ - نسبة الزكاة
			٥٪ لأن الأرض تروى بالآلة
			♦ - مقدار الزكاة
			$٢٠٠٠ \times ٥\% = ١٠٠٠$ جنيهها
			♦ - تحميل (توزيع) الزكاة على الشركاء
			نصيب الشريك الأول =
			$١٠٠٠ \times ٥\% = ٥٠$ جنيه
			نصيب الشريك الثاني =
			$١٠٠٠ \times ٥\% = ٥٠$ جنيه
توزع الزكاة على الشركاء حسب حصة كل منهم في الناتج، فرضاً مناصفة			

◆ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة شركات الخدمات الطبية (مستشفى):

يعتبر نشاط الخدمات الطبية مثل المستشفيات من أكثر الأنشطة الاستثمارية المعاصرة والتي تهدف إلى تحقيق الربح، وتأخذ المستشفيات الكبيرة في الغالب شكل شركات أشخاص أو أموال، وتجب عليها الزكاة.

ويطبق على هذه الشركات أحكام زكاة المستغلات، حيث يخضع صافي العائد للزكاة، وهو يمثل الفرق بين الإيرادات والتكاليف والمصروفات.

ومن أهم الأحكام والأسس لحساب الزكاة على هذه الشركات ما يلي:

* لا تجب الزكاة في الأصول الثابتة في المستشفى لأنها من عُروض القُنية العينية.

* لا تجب الزكاة على الحقوق المعنوية والامتيازات ونحوها للمستشفى لأنها من عروض القُنية المعنوية.

* لا تجب الزكاة في مستلزمات ومهمات التمريض لأنها من الأشياء المستهلكة.

* يتمثل وعاء الزكاة في الفرق بين الإيرادات الإجمالية السنوية وبين تكاليف ومصروفات المستشفى الإجمالية السنوية، ويحسب بالمعادلة الحسابية الآتية:

وعاء الزكاة = الإيرادات السنوية - (التكاليف + المصروفات)

* يطبق الأساس النقدي في حساب عناصر المعادلة السابقة وليس أساس الاستحقاق، ولذلك لا يؤخذ في الاعتبار التكاليف والمصروفات غير النقدية مثل الإهلاك.

* نصاب زكاة المستشفيات هو نصاب عروض التجارة والصناعة، أي ما يعادل ٨٥ جراما من الذهب الخالص حسب سعر الجرام في تاريخ الزكاة.

* نسبة زكاة المستشفيات هي ٢.٥٪ على أساس التقويم الهجري قياسا على زكاة عروض التجارة وهذا هو الرأي الراجح، وهناك من الفقهاء المعاصرين من يرى أن نسبة الزكاة ١٠٪ قياسا على زكاة الزروع والثمار.

وبالإضافة إلى الأحكام المذكورة بعاليه تطبق الأحكام والأسس العامة السابق بيانها في الفصل الأول والثاني.

وفي الصفحة التالية نموذج توضيحي لزكاة مستشفى على صورة شركة أشخاص وذلك للاسترشاد به في الحياة العملية.

* * *

نموذج تطبيقي لقائمة حساب زكاة مستشفى
[شركة توصية بسيطة]
عن الحول المنتهي في / / هـ

إيضاحات	مبلغ كلي	مبلغ جزئي	البيان
المحصل فعلا خلال الحول	٣٥٠٠٠٠		♦ - إجمالي الإيرادات خلال الحول ♦ - يطرح: التكاليف والمصاريف والمدفوعات المسددة - مشتريات مستلزمات طبية - مصروفات تشغيل المستشفى - مصروفات عمومية وإدارية - تسديد أقساط أجهزة - تسديد أقساط عقار - مشتريات أجهزة طبية
المحسوبة على الأساس النقدي		١٠٠٠٠٠ ٥٠٠٠٠ ٢٥٠٠٠ ١٠٠٠٠ ١٥٠٠٠ ٥٠٠٠٠	
	(٢٥٠٠٠٠)		♦ - صافي الإيرادات الخاضعة للزكاة ويمثل وعاء الزكاة ♦ - مقدار النصاب
بفرض أن سعر الجرام ١٠٠ جنيه	١٠٠٠٠٠		ما يعادل ٨٥ جراما من الذهب عيار ٢٤ فرضا أن سعر الجرام ١٠٠ جنيه يكون مقدار النصاب مبلغ ٨٥٠٠ جنيهها والوعاء أكبر من النصاب فتحسب الزكاة ♦ - نسبة الزكاة ٢.٥% ♦ - مقدار الزكاة
			$٢٥٠٠ = ٢.٥\% \times ١٠٠٠٠٠ =$
توزع الزكاة على الشركاء بنسبة حصة كل منهم في رأس المال بفرض أنها بنسبة ١:٢:٢:٥			♦ - تحميل (توزيع) الزكاة على الشركاء - نصيب د. حمدان = $١٢٥٠ = ٢٥٠٠ \times ٥\%$ ج - نصيب د. عزت = $٥٠٠ = ٢٥٠٠ \times ٢\%$ ج - نصيب د. المتولي = $٥٠٠ = ٢٥٠٠ \times ٢\%$ ج - نصيب د. ربيع = $٢٥٠ = ٢٥٠٠ \times ١٠\%$ ج - إجمالي الزكاة على الشركاء = ٢٥٠٠ ج

♦ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة المؤسسات المالية الإسلامية -
مصرف إسلامي :

تعتبر المؤسسات المالية الإسلامية مثل المصارف الإسلامية وشركات الاستثمار الإسلامية من أهم مجالات استثمار الأموال وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتأخذ في الغالب شكل شركات مساهمة أو شركات ذات مسئولية محدودة، وتجب عليها الزكاة.

ويطبق على المؤسسات المالية الإسلامية ومنها المصارف الإسلامية أحكام وأسس زكاة عروض التجارة السابق بيانها تفصيلاً في الصفحات السابقة، ومن أهمها ما يلي:

- * تحسب الزكاة سنوياً في نهاية الحول (أساس الحولية).
- * لا تجب الزكاة في الأصول الثابتة من عقارات وأثاث وسيارات وماكينات وأجهزة ونحو ذلك لأنها من عروض القنية.
- * تتمثل الأموال الزكوية: في الأرصدة النقدية وشبه النقدية الموجودة لدى خزائن البنك ولدى البنك المركزي ذات صفة السيولة الحرة، ولدى البنوك الشقيقة المراسلة، ويضاف إليها قيمة الاستثمارات مقومة على أساس القيمة السوقية، ويضاف إليها كذلك الديون والحسابات الجارية لدى الغير الجيدة المرجوة التحصيل وأي أصول متداولة أخرى جيدة.
- * يخصم من الأموال الزكوية بعاليه الالتزامات والمطلوبات الحالة للغير ومنها: الحسابات الجارية الدائنة للمودعين والحسابات الاستثمارية للعملاء والمستحقات للبنك المركزي وللبنوك والحسابات الجارية الدائنة الأخرى ومخصصات المخاطر والمصروفات المستحقة وما في

حكم ذلك، ليكون الصافي بعد الخصم هو وعاء الزكاة والذي يُحسب بالمعادلة الآتية:

وعاء الزكاة = الأموال الزكوية - الالتزامات والمطلوبات

* نصاب زكاة المصرف الإسلامي ما يعادي ٨٥ جراما من الذهب الخالص.

* نسبة زكاة المصرف الإسلامي ٢.٥٪ على أساس التقويم الهجري.

* يُحسب مقدار الزكاة والذي يتمثل في ضرب الوعاء في نسبة الزكاة.

* توزع الزكاة على عدد الأسهم لتحديد نصيب كل سهم من الزكاة، وعلى ذلك يمكن حساب نصيب كل مساهم حسب عدد ما يمتلك من الأسهم.

وفي الصفحة التالية نموذج توضيحي لقائمة حساب زكاة مصرف إسلامي بأرقام افتراضية للاسترشاد به في التطبيق العملي.

* * *

نموذج توضيحي لقائمة حساب الزكاة لمصرف إسلامي
عن الحول المنتهي في / / هـ
(الأرقام بالآلاف)

إيضاحات	مبلغ كلي	مبلغ جزئي	البيان
			- الموجودات الزكوية: - الأموال النقدية - الاستثمارات - المدينون وحقوق لدى الغير - حسابات جارية مدينة - أرصدة مدينة أخرى - إجمالي الموجودات الزكوية - يطرح الالتزامات الحالة: - حسابات المودعين الاستثمارية - حسابات البنوك والمصارف الأخرى - حسابات البنوك والمصارف الجارية - حسابات العملاء الجارية الدائنة - دائنون وحقوق للغير - أرصدة دائنة أخرى - المخصصات لمقابلة التزامات حالة فعلية - إجمالي الالتزامات الحالة: - وعاء الزكاة للمصرف الإسلامي - مقدار النصاب - ما يعادل ٨٥ جراماً من الذهب الخالص يساوي ١٠٠٠٠ جنيه - نسبة الزكاة ٢.٥٪. - حساب الزكاة الواجبة. - وعاء الزكاة 2.5×4000 على أساس التقويم الهجري $100 = 2.5 \times 4000$ - حساب نصيب السهم من الزكاة - مقدار الزكاة ÷ عدد الأسهم $100 \div 2000$ سهم = ٠.٠٥٥ جنيه
الأرصدة الفعلية الحرة		٥٠٠٠	
التقويم على أساس القيمة السوقية		٨٠٠٠	
الجيد المرجو تحصيله		٢٠٠٠	
الجيد المرجو تحصيله		٣٠٠٠	
الجيد المرجو تحصيله		٢٠٠٠	
	٢٠٠٠٠		
الأرصدة الفعلية		٦٠٠٠	
الأرصدة الفعلية		٢٠٠٠	
الأرصدة الفعلية		٢٠٠٠	
الأرصدة الفعلية		٢٠٠٠	
الأرصدة الفعلية		٢٥٠٠	
الأرصدة الفعلية		٥٠٠	
تقويم الخبراء		١٠٠٠	
	(١٦٠٠٠)		
	٤٠٠٠		
بفرض أن سعر الجرام ١٠٠ جنيه			
بفرض أن عدد الأسهم المصدرة ٢٠٠٠ سهم			

◆ - نموذج تطبيقي على حساب زكاة شركة استثمار إسلامية (صندوق استثماري):

لقد انتشر في الوقت المعاصر إنشاء شركات استثمار تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وأخذت شكل صناديق استثمار على منوال المطبق في دول الغرب.

تقوم هذه الصناديق بتجميع المدخرات في صورة صكوك أو أسهم وتقوم بتوظيفها في تشكيلة (محفظة) استثمارات مالية مثل الأسهم والصكوك أو مشروعات استثمارية مختلفة، ويطبق على هذه الصناديق مبدأ الخلطة والشخصية المعنوية المستقلة، ويقصد بذلك النظر إلى أموال الشركاء في الصندوق والمكتتبين على أنها شخص واحد من حيث الحول والوعاء والنصاب.

ومن منظور زكاة المال تخضع شركات صناديق الاستثمار الإسلامية للزكاة ويطبق عليها الأحكام والأسس السابق بيانها في المصارف الإسلامية، والتي تتلخص في الآتي:

* الشخصية الزكوية المستقلة للصندوق.

* حساب الزكاة سنوياً على أساس الحولية.

* تتمثل الأموال الزكوية في الاستثمارات مُقَوَّمة على أساس القيمة السوقية، وفي المدينين والحسابات الجارية المدينة مقومة على أساس الجيد المرجو تحصيله، وفي النقدية لدى البنك المركزي ولدى البنوك وفي الخزينة.

* تتمثل الالتزامات الواجبة الخصم من الأموال الزكوية في الدائنين وأوراق الدفع والحسابات الجارية الدائنة والمصروفات المستحقة، والتي تطرح من الأموال الزكوية للتوصل إلى وعاء الزكاة، والذي يحسب

بالمعادلة الآتية:

وعاء الزكاة = الأموال الزكوية - الالتزامات الواجبة الخصم

* نصاب الزكاة ما يعادل ٨٥ جراما من الذهب الخالص حسب سعر الجرام وقت حلول الزكاة.

* نسبة الزكاة ٢.٥٪ على أساس التقويم الهجري.

* يحسب مقدار الزكاة عن طريق ضرب الوعاء في نسبة الزكاة.

* يحسب نصيب كل صك مستثمر في الصندوق من مقدار الزكاة على أساس قسمة مقدار الزكاة الواجبة على عدد الصكوك، وعليه يحسب نصيب كل مشترك في الصندوق حسب عدد ما يمتلك من الصكوك.

وفي الصفحة التالية نموذج توضيحي لقائمة حساب زكاة صندوق استثماري إسلامي للاسترشاد به عمليا.

* * *

نموذج على قائمة زكاة صندوق استثمار إسلامي
صندوق

عن الحول المنتهي في / / هـ

إيضاحات	مبلغ كلي	مبلغ جزئي	البيان
التقويم على أساس القيمة السوقية		٣٠٠٠٠٠٠	♦ - الأموال الزكوية:
التقويم على أساس القيمة السوقية		١٠٠٠٠٠٠	- استثمارات أسهم
التقويم على أساس القيمة الحاضرة		٢٠٠٠٠٠٠	- استثمارات صكوك
التقويم على أساس صافي العوائد		٥٠٠٠٠	- استثمارات المشاركة ومضاربة ومرابحة
التقويم على أساس الجيد المرجو		١٥٠٠٠٠٠	- عوائد الاستثمارات
التقويم على أساس الجيد المرجو		٥٠٠٠٠٠	- مدينون وأوراق قبض
التقويم على أساس الأرضدة الفعلية			- حسابات جارية مدينة
التقويم على أساس الجرد الفعلي		٥٠٠٠٠٠	- نقدية لدى البنوك
	١٠٠٠٠٠٠٠		- نقدية بالخزينة
التقويم على أساس القيمة الدفترية			إجمالي الأموال الزكوية
			♦ - يطرح: الالتزامات واجبة الخصم
		١٠٠٠٠٠٠	- دائنون
		٥٠٠٠٠٠	- أوراق دفع
		٣٠٠٠٠٠	- حسابات جارية دائنة
		٢٠٠٠٠٠	- مستحقات أخرى
	(٢٠٠٠٠٠٠)		إجمالي الالتزامات
	٨٠٠٠٠٠٠		♦ - وعاء الزكاة
			♦ - مقدار النصاب
بفرض أن سعر الجرام ١٠٠ جنيه			ما يعادل ٨٥ جراما من الذهب الخالص فرضا ٨٥٠٠ جنيه
			♦ - نسبة الزكاة
			٢.٥٪ على أساس التقويم الهجري
			♦ - مقدار الزكاة
			$٢٠٠٠٠٠٠ \times ٢.٥\% = ٥٠٠٠٠٠$ جنيه
بفرض أن عدد الصكوك ١٠٠٠٠٠٠ صك			♦ - نصيب الصك من الزكاة
			$١٠٠٠٠٠٠ \div ٢٠٠٠٠٠ = ٥$ صك = ٢ جنيه

